

“十四五”期间，山东财金集团认真贯彻落实省委、省政府决策部署，牢记初心使命、挺膺担当作为，扎实履行国企职责，交出了一份高质量发展答卷。

数说

预计到2025年底
资产总额由2722亿元增加到4680亿元
年均增长11.45%
各类收入由13亿元增加到175亿元
年均增长68%
利润总额由8.4亿元增加到近40亿元
年均增长36.5%
特别是随着“1145”发展战略实施
2025年资产总额、各类收入、利润总额分别比2022年底增加1677亿元、90亿元、18亿元
分别增长55.9%、106.6%、83.8%
发展态势稳中有进、进中提质、逐年向好，为全省经济社会发展作出了应有贡献，在山东省地方金融企业绩效评价中，连续4年获得优秀（AAA）最高等级

坚持战略领航

锚定改革发展“大方向”

2020年2月，按照省委、省政府部署要求，山东财金集团（以下简称“山东财金”）被明确为省财政厅根据省政府授权履行出资人职责的省属骨干金融企业、功能型国有资本投资运营公司，并承担打造成为财政金融政策联动的投资运营公司的使命。

“十四五”以来，山东财金立足功能定位，以服务全省经济社会发展大局，促进国有资本保值增值为主责，以“金融、产业、投资”为三大主业，着力建设政策性业务承接管理平台和市场化业务投资运营平台，努力担当“政府+市场”有效贯通、“财政+金融”联动发力、“金融+实体”双向互促的桥梁纽带。

在此基础上，2022年10月，集团新一届领导班子提出党建引领、厘清主业、打造“四新财金”、做强“五大支撑”的战略构想（即“1145”发展战略），通过“优化、巩固、提升”三年三步走，全面建成树大根深、枝繁叶茂、千树万树、绿色阳光的“四新财金”，推动集团改革发展实现历史性跨越和蝶变。

作为发展战略的第一个“1”，山东财金始终把党建引领作为把握方向、布局业务、应对挑战的根本保障，深入推进党建工作与经营业务深度融合、同频共振。“十四五”期间，集团党委严格落实各项党内规章制度，切实把党的建设融入公司治理，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，全面完成“党建入章”，真正把党的政治优势、组织优势转化为推动改革发展的创新优势、发展胜势。

高质量党建，是为了高质量发展。山东财金坚持把布局优化和结构调整作为高质量发展的首要任务，成立6个工作专班，从拓展主业内涵、精选细分赛道、整合协同资源、优化主业格局4个方面，深入论证各直属公司功能定位，逐户分类界定主业，逐家明确发展路径。通过财信金融等公司混改股东股权回购，财金商管等公司股权划转，战略推进财信发展、财金乡村振兴公司整合重组等有力举措，有效解决直属公司资源分散、同质化竞争等问题，构建起“N333”业务体系，金融、产业、投资和窗口公司协同发展、竞相绽放的格局加速形成。

明确的目标，加上清晰的路径，“四新财金”的构想已然成为现实——

并购德邦证券、泰合资产，取得券商、公募基金、期货、AMC牌照，让山东财金统筹金融资源服务全省重大战略能力明显增强，树大根深长青新财金昂然屹立。

成功打造乡村振兴、健康文旅、新能源三大产业板块，优化股权投资、基金管理、资产管理三大投资业务，真正实现产业和投资自立自强，枝繁叶茂的自强新财金跃然成形。

牵头组建全国首家全省财金企业联盟，成员单位200余家；设立普惠齐鲁公司，加强与各地财政及金融企业的血脉联结；发挥上海财金、香港财金“双招双引”功能作用，山东财金的“朋友圈”越来越大，千树万树的开放新财金蔚然成林。

统筹发展和安全，强化风险管控举措，改善办公环境条件，企业可持续发展能力、员工获得感幸福感不断提升，绿色阳光的幸福新财金焕发起势。

崭新的格局背后，离不开日益强大的“五个支撑”。在投资体系上，覆盖投前、投中、投后全流程，完善基本制度、具体办法、详细指引，形成投前投后一体化管控体系。“十四五”期间，累计投资项目1078个，投放资金1042亿元，一大批项目入选省重大、省重点项目名单。

在数字化转型上，开展“数字财金”建设，通过构建全域集成的智能平台，推动投资管理、财务核算、预算考核、风险防控深度融合，实现“实时监测—智能预警—精准调控”闭环管理。山东财金司库管理系统与实践成果荣获中国司库建设标杆企业大奖“司南奖”。

在人才梯队上，牢固树立人才是第一资源理念，确立“规划、开放、规律、精准、创新”十字方针，持续优化人才“引育用留”机制，积极吸引国务院政府特殊津贴、齐鲁金融之星等高层次人才，结构合理、科学搭配、青蓝相继的高素质专业化人才队伍快速壮大。

在企业文化上，实施企业文化创新提升工程，在集团领导层面致力提升谋划、落实等“五种能力”，在中层干部层面要求增强定力、规矩等“十个意识”，在混改并购方面注重用心无杂念、心无旁骛等“七心”工作法，凝练形成以“财润齐鲁，金泽未来”为核心的企业文化体系，助力企业行稳致远。

在发展动力上，优化员工晋升条件，完善差异化薪酬分配机制，管住总额、放活分配，重点向一线岗位、关键岗位、核心人才倾斜，全面激发全员干事创业积极性主动性创造性。

财政金融联动

当好耐心资本

山东财金集团以战略投资赋能山东经济社会发展



构建金融矩阵

增强核心功能“硬支撑”

为实体经济服务是金融的宗旨和天职。山东财金聚焦做好金融“五篇大文章”，持续优化资源配置，搭建完善财金特色金融服务体系，引注更多金融活水润泽齐鲁大地。

做强金融牌照增功能。德邦证券作为山东第二家国资控股牌照券商，积极投身山东市场，先后与多家金融机构、市县平台达成战略合作协议，2025年以来中标山东省政府债券21亿元；累计承销山东区域公司债119亿元，省内排名跃升至第6位，超过2024年全年承销量。泰合资产公司作为全省仅有的两家AMC之一，获批单户对公不良贷款和批量个人不良贷款转让试点，累计收购金融机构不良资产本息93亿元，盘活地方国企沉淀资产超50亿元，服务实体经济的能力和水平显著提升。

做优普惠金融树品牌。积极拓展融资租赁、商业保理、小额贷款等业务场景，类金融业务的市场占有率、行业渗透率和品牌影响力持续提升，底层资产质量得到资本市场检验和认可。“十四五”期间，融资租赁、商业保理等类金融业务累计投放资金232亿元；小额贷款业务累计向中小微企业提供资金支持超84亿元。财信租赁公司获2024年度中国融资租赁金泉奖，绿色发展案例入选新华信用普惠标杆案例名单，是山东唯一入选企业。

做实普惠金融担当。主动服务全省化债工作大局，用足用好应急转贷等工具，帮助市县解决流动性困难，支持城投公司转型发展。作为全省棚户区改造等项目统筹运作主体，累计完成1600多亿元政策性贷款还款任务，有效维护省级主体信用，对全省基础设施建设发挥了全局性支持作用。

培育特色产业

激发优质项目“新动能”

山东财金围绕落实黄河流域生态保护和绿色低碳高质量发展、健康中国等重大战略，把支持产业发展作为重要业务板块，聚焦乡村振兴、健康文旅、新能源等领域精准投资，引导金融和社会资本加大投入，不断提升我省经济发展的含绿量、含新量。

支持打造乡村振兴齐鲁样板。聚焦乡村振



投资运营琅琊古城项目

兴、基础设施和教育产业，致力打造省属企业服务乡村振兴和城乡基础设施建设的龙头企业，成功投出三文鱼、西洋参、中草药配方颗粒等多个优势项目。统筹运作省级政策性贷款项目和基础设施发展基金，累计投放资金近2600亿元，惠及棚改居民44万户150万人，有力支持了城镇普通中小学大班额问题解决、农村公路安全生命防护工程等重大项目建设，助力我省城乡统筹发展。

大力培育健康文旅特色标杆。坚持文旅产业与医养健康产业投资运营“双轮驱动”，通过设立基金、股权投资、产业运营等模式深耕大健康产业，助力我省医养健康产业高质量发展。投资运营的琅琊古城，作为2024全省文旅大会开幕式主会场和观摩点火爆出圈。2024年开业以来，累计接待游客超800万人次，拉动当地酒店餐饮消费超5亿元，带动周边区域就业约5000人。与济南国际医学中心深度合作，出资组建山蓝创业投资基金，重点投向创新医疗器械、生物技术等领域，全力支持打造高端化、特色化、国际化的医学新城。

加快建设绿色低碳示范企业。主动融入绿色低碳高质量发展先行区建设，积极搭建以风电项目为核心，涵盖锂电储能、光伏、生物质能源等多元化新能源投资运营体系，连续两次中标全省“十四五”集中式陆上风电项目，多个生物质能项目入选省重大项目名单。蒙阴光伏项目并网发电，实现光伏发电与现代农业互补融合。截至目前，累计竟得新能源指标达1.2吉瓦，项目全部投产后年发电量可达23亿千瓦时，年减排二氧化碳200万吨。

当好耐心资本

擦亮科创投资“金招牌”

山东财金聚焦我省“十强”产业和战略性新兴产业，矢志当好长期资本、耐心资本，积极搭建“投资先行、撬动跟投、投贷联动、多维赋能”的综合服务体系，支持培育壮大新质生产力。5年来，通过“政策性+市场化”投资，投出国家级或省级“专精特新”等硬科技企业超300家，20家被投资企业荣获2024年度山东省科学技术奖。

财政资金股权投资稳步增长。积极参与省级财政股权投资顶层设计，探索“先投后股”“省市股权联动”科创模式，先后聚焦工信、科技、创业人才等八大领域，投出企业360家，规模超93亿元，吸引金融机构增加授信额度180亿元，按照政策让渡收益8700万元，通过财政资金滚动支持、循环利用、杠杆撬动，助力科创企业解决“卡脖子”问题。财金资本公司荣膺“第八届股权投资金牛奖”卓越投资机构。

市场化基金投资多点发力。坚持投早、投小、投硬科技，与同创伟业、常春藤等机构合作，搭建独具财金特色的市场化基金群，投出贝欧亿、瑞城宇航等一批国家级或省级“专精特新”“隐形冠军”等硬科技企业。财金创投公司入选2024年度中国私募股权投资机构50强。截至目前，管理、参与市场化私募基金45只、总规模281亿元，投出股权项目150多个，

累计撬动社会资本190多亿元，投资的威高骨科、联科科技等22家企业成功上市。

资产管理业务实现多元发展。聚焦促进区域经济平稳发展，稳慎开展委托贷款等债权投资业务，覆盖全省60个县区，投资规模约130亿元，助力市县企业解决融资难题。积极开展优势产业资源整合，联合地方政府与阿里巴巴1688、山东知识产权交易中心创新合作路径，共同打造集供应链金融、知识产权服务等核心功能于一体的财金产业集群服务系统，持续营造有利于创新创业的良好生态。

聚焦公司治理

健全现代企业“主架构”

国有企业高质量发展离不开健全完善的现代公司治理体系。“十四五”期间，山东财金持续完善公司治理结构，建立起与规划相适应的保障体系，治理结构更加健全，运营机制更加完善，管理水平持续提升，为实现“四新财金”愿景目标提供了坚强保障。

法人治理体系更加规范。坚持把加强党的领导和完善公司治理统一起来，推动建立各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的现代公司治理机制。创新设立协同发展机构，打造上下贯通、内外联动、横向协同、纵向整合的协同矩阵，全面提升山东财金竞争力、创新力、影响力和抗风险能力。

内部管控机制更加健全。着眼推进公司治理体系和治理能力现代化，建立完善以价值创造为目标、绩效评价为导向、改革创新为动力、数字建设为保障、优化服务为支撑的管控体系，推动集团和各层级权属企业在决策、执行、监督各环节依法依规履职、按制度办事。组织开展去行政化、去机关化、去衙门化，立市场化、立规范化、立专业化“三去三立”行动，推动市场化经营机制制度化、长效化。

财务管理手段更加严密。强化预算、核算、收益三项管控，推进资金全流程监管，切实提升资金安全效益。完善资金集中统一管理，统一调配模式，资金调度使用无缝衔接，集团年度获得各类授信超500亿元。发挥预算的引领控制作用，预算过程管控和执行分析更加精准。建立资产负债率跟踪预警机制，从严控新增债务，巩固减债降负成果，5年来资产负债率降低7.3个百分点。

风险防控措施更加扎实。全面强化风险管理，做好项目出资复核，做到会议决策的项目条款、风控措施，担保增信举措落实情况逐一确认。强化执行约束，对标准化债权债务，增加赋强公证风控措施。重视加强风险控制和审计组织体系建设，试点推行风控总监制度，支持打造专业化审计队伍。建立重大风险预警制度，精准制订风险项目化险方案，确保各类风险可控在控。

未来，山东财金将继续锚定“1145”发展战略，持续提高金融资源配置力，产业示范引领力、投资赋能带动力，奋力打造模式领先的财政金融政策联动平台、国内一流的国有资本投资运营公司，为中国式现代化山东实践和国企新篇章贡献新的更大力量！

引领

以高质量党建建筑强行稳致远“根基”

“十四五”期间山东财金集团的高质量发展，离不开其高质量的党建引领。

高质量党建，全面从严治党的关键。“十四五”期间，山东财金严格落实各级各部门责任制度，构建了日常考核、集中考核、述职评议相结合的基层党建考核机制，并以“第一议题”加强领导班子思想政治建设，以完善组织生活制度提高党内政治生活质量。

40余场专题讲座，100余场次专题宣讲，3000余次集体学习……山东财金以基层党建为工作主线，通过建立政治理论固

定学习日制度，优化“四学四强”学习平台等方式，扎实推动党的创新理论进基层、进头脑。“三引领三保障”“五航党建·领航财金”等党建特色品牌，先后被多个中央媒体平台刊发推广。其中，集团党委关于国有企业青年党员全链条教育培养体系建设的经验做法，被中国企业改革与发展研究会评为第六届国企党建创新优秀成果（案例），山东财金为山东省属一级企业唯一入选单位。

在加强干部人才队伍建设方面，围绕产业链布局人才链，着眼一线需求和

“名校强企”，累计选聘专业紧缺人才150余人。着力优化梯队结构，全面调研掌握中层领导班子运行和员工表现情况，5年来累计晋升员工15个批次，年轻干部占比超50%。科学制订年度教育培训计划，通过组织开展“财金大讲堂”、干部员工培训班等活动，推动员工素质能力提档升级。

在丰富提升企业文化内涵上，大力实施企业文化创新提升工程，不断推进干部职工的思想认同、价值认同、行为认同。综合运用传统手段和新媒体平台，持续优

化企业文化表达形式，推动企业文化与中心工作深度融合发展。

与此同时，山东财金坚决守牢党风廉政建设底线，严格执行党风廉政建设责任制，推进政治监督具体化、精准化、常态化。通过印发巡察工作五年规划和加强成果运用意见，充分发挥巡察利剑作用。扎实推进“靠企吃企”等专项整治，持续深化纠治“四风”。实施廉洁品牌提升工程，构建“制度立廉、教育倡廉、活动兴廉、阵地展廉、家庭助廉”模式，增强制度约束力、监督震慑力、文化渗透力。